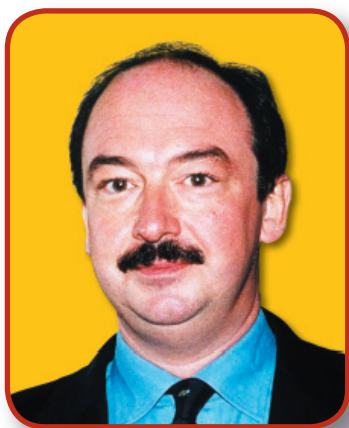




Dott. Stefano Lassa - SCOR Italia, Milano



La GAV® (Garantie des Accidents de la Vie) è una polizza Infortuni concepita all'interno del mercato francese con la collaborazione ed il supporto della FFSA (l'equivalente francese dell'ANIA per i rami Danni). Un vasto numero di Compagnie francesi attive nel

ramo ed anche riassicuratori come SCOR hanno contribuito alla concezione di questo prodotto, di cui cercheremo di dettagliare le caratteristiche principali nel prosieguo della relazione.

E' importante ricordare che il prodotto così ottenuto consiste in una copertura base, con garanzie minime e non derogabili, a loro volta ampiamente personalizzabili da parte di ciascuna Compagnia. Le Compagnie che hanno partecipato all'elaborazione del prodotto e si sono impegnate al rispetto delle condizioni (minime) beneficiano di un marchio (il marchio "GAV®" della FFSA) una sorta di certificazione della qualità delle condizioni del prodotto. Ciononostante, le Compagnie francesi hanno mantenuto una totale autonomia nell'offerta commerciale, che ha permesso una forte differenziazione delle condizioni finali, come vedremo oltre.

Ma vediamo in dettaglio innanzitutto le caratteristiche del prodotto.

Il contratto base

La garanzia copre i danni alla persona conseguenti a:

- incidenti medici: causati in occasione di azioni di carattere medico (comprese le infezioni nosocomiali);
- incidenti dovuti ad attentati o ad infrazioni;
- altri incidenti della vita privata, comprese le catastrofi naturali, definiti come avvenimenti individuali o collettivi, improvvisi ed imprevisi, dovuti a cause esterne.

Le persone assicurate sono il contraente, il suo coniuge o convivente, i loro figli fisicamente a carico. Il limite d'età per la sottoscrizione è di 65 anni. In caso di morte, i beneficiari sono tutti i soggetti che patiscono un danno patrimoniale o morale in conseguenza del decesso.

I danni sono indennizzati a partire da una percentuale d'invalidità del 30%: sono coperti anche danni qualifi-

cabili come danno biologico, danni economici e morali, danno estetico, il tutto con un plafond di garanzia massimo di 1 milione per vittima.

L'indennizzo si effettua secondo le regole del diritto comune, vale a dire secondo i principi del diritto della responsabilità e della riparazione del danno fisico:

- assenza di cumulo con altre prestazioni di carattere indennitario, come le prestazioni sociali o di previdenza (in questo caso la GAV® funziona unicamente in complemento, ma si cumula con tutte le prestazioni di carattere forfetario);
- surroga dell'assicurazione nei diritti dell'assicurato o del beneficiario contro i terzi responsabili del danno;
- anticipo sugli indennizzi.

E' prevista una procedura di indennizzo:

- il termine per formulare un'offerta di risarcimento è di 5 mesi dopo che l'Assicuratore è venuto a conoscenza dello stato di salute consolidato della vittima o del suo decesso;
- se lo stato di salute non è ancora consolidato, l'assicuratore deve fare un'offerta d'indennizzo provvisoria nel termine di un mese, quando il perito medico conferma che il grado d'invalidità del 30% sarà raggiunto;
- il pagamento dell'indennizzo deve essere fatto al più tardi entro un mese dall'accettazione dell'offerta.

Sono esclusi: gli incidenti sul lavoro, gli incidenti derivanti dalla circolazione, gli incidenti cardio-vascolari o celebrati, le malattie non aventi per origine un infortunio garantito e gli esperimenti bio-medici.

La copertura è operativa in Francia e DOM/TOM, in tutti i paesi membri dell'Unione Europea, più la Svizzera, la Norvegia, l'Islanda, il Liechtenstein, San Marino, il Vaticano durante il periodo di validità del contratto, e nel resto del mondo per i soggiorni che superino i tre mesi.

La carta inter-compagnie

Questa carta prevede un'adesione obbligatoria degli assicuratori membri della FFSA, per permettere loro d'utilizzare il logo GAV® e di promuovere il prodotto.

Al di là delle condizioni minime del contratto base, le compagnie aderenti possono aggiungere clausole di

estensione che qui richiamiamo a titolo puramente esemplificativo:

- abbassare la soglia di intervento dal 30% al 20%, 10%, 5%, ed anche 1%;
- rimborsare altri sinistri, come l'ITT o le spese mediche;
- aumentare il plafond della garanzia;
- indennizzare il mancato guadagno in caso d'incapacità temporanea al lavoro;
- includere gli infortuni cardio-vascolari o cerebrali;
- coprire il guidatore o i passeggeri (se il contratto Auto lo prevede),
- includere gli sport pericolosi;
- coprire gli infortuni degli studenti;
- offrire prestazioni aggiuntive (assistenza, aiuto tecnico, adattamento degli spazi, spese per protesi, spese funerarie, rendita, etc.).

Questi "di più" sono talvolta integrati da un'età limite per le garanzie (65 anni, per esempio) o dall'esclusione di indennizzo per sinistri economici e morali tra 1% e 9% d'invalidità.

LE RAGIONI DEL SUCCESSO

La varietà degli avvenimenti coperti

Le assicurazioni sociali coprono unicamente e non integralmente le spese mediche e farmaceutiche e la perdita di salario; le polizze complementari di malattia coprono le sole spese mediche e farmaceutiche; le individuali Infortuni coprono solo l'invalidità funzionale, non i sinistri professionali né personali e l'indennizzo è forfetario. Solo la GAV® permette di coprire, su una base ampia di indennizzo e non forfetario, tutti i tipi d'infortuni: catastrofe naturale o tecnologica, pratica di sport e, soprattutto, tutti gli infortuni medici. La GAV® costituisce dunque una risposta al difficile problema dell'alea terapeutica.

La varietà dei danni indennizzati

Su questo punto la GAV® è particolarmente innovativa: i prodotti classici non sempre includono la garanzia dei danni personali o lo fanno in maniera minima. Di più la GAV® prevede la presa in carico del danno economico dei parenti dell'assicurato deceduto.

Una valutazione secondo le regole del diritto comune

La GAV® è fondata sul diritto comune, senza riferimento a una tabella che fissi il valore finanziario di un tasso d'invalidità, vale a dire che l'indennizzo sarà determinato generalmente con gli stessi criteri utilizzati dai tribunali. La difficoltà di questo tipo di indennizzo risiede nell'incertezza sull'importo che sarà realmente versato poiché numerosi parametri intervengono nella determinazione dello stesso. A questo riguardo, la tabella nazionale degli indennizzi accordati alle vittime di incidenti stradali costituisce un elemento di riferimento, poiché riunisce tutte le statistiche d'indennizzo dei danni fisici, distinguendo le transazioni e le decisioni giudiziarie. Da questo indennizzo sono dedotte le altre prestazioni di carattere indennitario, versate dagli organismi sociali e di previdenza.

L'attuazione della procedura d'indennizzo rapida

Come le individuali Infortuni, la GAV® non dà luogo alla ricerca di responsabilità, che ci sia stato o no un responsabile solvibile del danno.

IL MODELLO GAV® E' ESPORTABILE?

La GAV® come concetto

Prima di essere un prodotto, la GAV® è una riflessione globale:

- all'interno di un sistema di protezione sociale o di solidarietà nazionale esistono situazioni della vita di tutti i giorni in cui i danni fisici non sono coperti? Se sì, quali? (catastrofe naturale, atto di terrorismo, infortunio medico, soglia d'invalidità dell'assicurazione sociale molto elevata, etc.)
- La popolazione ne è cosciente? Cioè, esiste una richiesta?
- Gli assicuratori sono pronti ad attivarsi per proporre soluzioni?

La GAV® come prodotto

Il prodotto GAV® costituisce la risposta francese ad un problema francese. Ma questo problema esiste in numerosi paesi, sia perché non esistono prodotti di assicurazione contro i danni fisici, sia perché i prodotti esistenti sono troppo limitati. La forza della GAV® alla francese è di essere un prodotto semplice e completo, facilmente trasportabile e che prende in carico la situazione reale della vittima.

Tuttavia ogni assicuratore, sia Danni sia Vita o istituzione di previdenza, può costruire l'equivalente di una GAV®:

- offrendo un nuovo prodotto a prestazioni indennitarie, quando il quadro giuridico permette una valutazione in diritto comune;
- allargando i suoi prodotti esistenti in modo da includere gli infortuni medici;
- creando un prodotto, non indennitario, ma calcolato in modo da utilizzare gli indennizzi accordati in diritto comune.

Dopo quattro anni, sembra chiaramente che questo nuovo prodotto abbia indotto tutte le compagnie francesi a rivedere e migliorare le loro offerte in materia di protezione familiare.

La GAV® come prodotto di assicurazione contribuisce a risolvere la crisi dell'assicurazione di responsabilità civile, permettendo una mutualizzazione del rischio di danno fisico, molto più ampio - e dunque meno costoso - di quello creato dall'assicurazione di responsabilità civile:

- senza la GAV® la tendenza delle vittime è di far pesare il costo del sinistro sugli autori reali o presunti, cercando di sviluppare casi di responsabilità, ivi compresi quelli senza colpa;
- con la GAV®, le vittime sono indennizzate contrattualmente senza aver bisogno di ricorrere contro un eventuale autore presunto responsabile. Quanto all'assicuratore GAV® surrogato, esso non eserciterà rivalse se non nei casi di responsabilità accertata, riducendo il carico dell'assicurazione RC a scenari di frequenza e di gravità tecnicamente sopportabili dal ramo.

GLI SVILUPPI RECENTI

I volumi di vendita

La crescita dei contratti GAV in Francia ha raggiunto un successo considerevole. Dal giugno 2000 a tutto il 2003 il numero di contratti ha raggiunto 1,1 milioni di unità, ripartiti tra 39 unità che distribuiscono il prodotto. La crescita del numero dei contratti sul 2002 è del 78%, un aumento spettacolare, che conferma il ritorno reale in termini di apprezzamento del prodotto da parte del pubblico delle famiglie francesi.

Il campione della vendita è PACIFICA, con il 43% del totale dei contratti sottoscritti. Seguono 4 società che raggiungono quote di mercato fra il 7% ed il 16% (Assurance Fédérales, Ecureuil, Groupama e Sogessur). Il grande successo di PACIFICA si inserisce nel più ampio contesto della distribuzione legata alla rete bancaria: le compagnie di estrazione bancaria totalizzano infatti 830.000 contratti, cioè il 76% del totale. I restanti 260.000 contratti circa vengono distribuiti da società con reti più tradizionali, quali agenti, brokers o dipendenti.

Le evoluzioni recenti della struttura del contratto

Se la struttura base del contratto prevede una franchigia del 30%, altre franchigie di IP sono state introdotte: 11%, 10%, 7% e 5% le più frequenti, anche 1%. Tutte le società hanno commercializzato almeno una versione base con franchigia IP 30% ed un'altra versione con franchigia inferiore.

Quest'ultimo approccio è stato vincente sul mercato: 80% dei contratti venduti hanno una franchigia inferiore a 30%. La ripartizione a fine 2003 è la seguente:

Franchigia IP	30%	20%	dei contratti
" "	10%	14%	dei contratti
" "	5%	62%	dei contratti
" "	1%	3%	dei contratti
" altre soglie		1%	dei contratti

GAV: assicurazione per i single o per le famiglie?

Come detto, la GAV copre sia il nucleo monofamiliare sia la famiglia. In realtà il concetto stesso di GAV presupponeva all'inizio un'assicurazione per la famiglia. Un po' a sorpresa quindi a fine 2003, 63% dei contratti aveva come contraente il single ed il 37% il nucleo familiare. Questa tendenza è in crescita rispetto ai primi anni di esistenza del prodotto. Ciononostante, i contratti per single sono stati venduti soprattutto dalle Compagnie che distribuiscono tramite rete bancaria (66% del totale dei contratti collocati per questa tipologia di distributori), mentre le reti di agenzie collocano, al contrario, solo 21% dei nuclei monofamiliari e 79% del numero dei contratti con famiglie.

Il numero medio degli assicurati per le polizze familiari è 3,5. Il numero totale degli assicurati GAV in Francia è 2,1 milioni di cittadini, pari ad una media di 1,9 per contratto.

Le dimensioni del mercato GAV® in Francia
Il volume premi emesso nel 2003 relativamente a contratti GAV è pari a Euro 160 milioni (+76% in un anno). Una ripartizione del volume premi rispetto alla franchigia di IP vede:

Franchigia	IP 30% = 14%	dei premi
"	IP 10% = 16%	dei premi
"	IP 5% = 65%	dei premi
"	IP 1% = 4%	dei premi
" Altre soglie	= 1%	dei premi

Logicamente, le franchigie più basse attirano un volume premi più corposo in percentuale rispetto al numero di contratti corrispondenti a quella soglia.

Ciò si riflette anche sul premio medio per contratto, che è di 147 € in media per anno e per contratto. Ma vediamo di approfondire la visione del premio medio per sottoaggregazioni:

Contratti per famiglia:		premio medio 209 €
" per monoassicurato		premio medio 107 €
franchigia 30%		premio medio 104 €
" 10%		premio medio 165 €
" 5%		premio medio 152 €
" 1%		premio medio 156 €
" Altre soglie		premio medio 158 €

Si può notare che i contratti con franchigia 5% e 1% hanno un valore medio inferiore rispetto alla franchigia 10%, cosa che può apparire tecnicamente un controsenso. La regione va probabilmente cercata nell'effetto indotto dalla concorrenza nelle basse franchigie, le più richieste.

La sinistralità

16.000 sinistri sono stati dichiarati tra il 2000 ed il 2003. La grande maggioranza di tali sinistri (82%) corrisponde a contratti con franchigia 5%. Seguono contratti con franchigie 10% (9%) franchigia 30% (6%), a complemento poi le altre franchigie.

Interessante anche è la ripartizione per tipologia di sinistro:

● Infortuni Vita privata (extraprofessionali)	90%
● Infortuni causati da attacchi alla persona (scippi, attentati, sociopolitici)	4%
● Infortuni causati da errori medici	5%
● Catastrofi naturali (tempeste, alluvioni, etc)	1%

Il valore complessivo dei sinistri dichiarati ha raggiunto i 90 milioni € dal 2000 al 2003, con un costo medio di € 5.610. Secondo la tipologia di sinistro, il costo medio varia da 5.180 € per un infortunio della vita privata a 12.820 € per un infortunio a seguito di un errore medico.

La frequenza dei sinistri (riferita al 2002, più stabilizzata) è dell'8,3‰.

L'indicatore di redditività principale, il rapporto Sinistri a Premi (S/P) si è posizionato al 45% per il 2002 (definitivo) di cui dopo un anno il 15% risultava regolato agli assicurati.

Grazie per la Vostra attenzione.